

ارزیابی طرح

« تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش پسته و خشکبار »
شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال

خلاصه ارزیابی

طرح « تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش پسته و خشکبار » تعریف شده توسط شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال از هشت منظر زیر مورد ارزیابی قرار گرفت، که خلاصه نتایج به شرح زیر است:

(الف) احراز مدارک: گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره و همچنین گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره دریافت و اصالت سنجی شده است.

(ب) گواهی ها: گواهی عدم سوء پیشینه مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است. گواهی امضا صاحبین امضای مجاز نیز ارائه شده است.

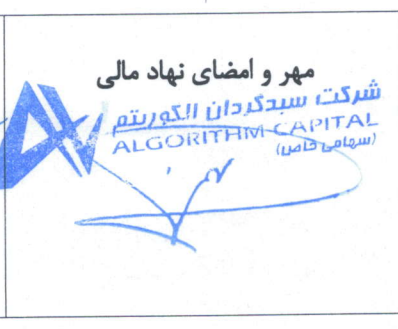
(ج) وضعیت مالی: بر اساس تراز دوازده ماهه سال ۱۴۰۴، فروش شرکت مبلغ ۸۳۵،۸۴۰ میلیون ریال بوده است. همچنین بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ درآمد عملیاتی شرکت ۴۰۹،۸۶۲ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته ۳۳۳،۶۸۹ میلیون ریال و سود (زیان) ناخالص ۷۶،۱۷۵ میلیون ریال بوده است. همچنین مجموع دارایی های شرکت ۵۵۰،۰۵۰ میلیون ریال و مجموع بدهی ها ۳۳۰،۸۸۵ میلیون ریال بوده است.

(د) بررسی میدانی: صلاحیت اجرایی متقاضی با توجه به فعالیت شرکت طی مدت یک سال گذشته قابل قبول ارزیابی می شود.

(و) ضمانت پرداخت: اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۱۷۹۰۵۶۷۵۳۷۷۲۹۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۳/۳۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد.

(ی) سابقه تأمین مالی شرکت:

طرح	سکو	مبلغ - میلیون ریال	تاریخ اتمام طرح
تأمین سرمایه در گردش جهت تولید و فروش آجیل و خشکبار	حلال فاند	۱۲۰،۰۰۰	1404/06/03

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) 	مهر و امضای عامل 
--	---	---

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۰۲
شماره: ۴۰۵۰۴۰۲۲
پیوست: ندارد

حساب یاری امین ملل

جناب آقای دکتر بهمن اسماعیلی
مدیرعامل محترم شرکت سبدگردان الگوریتم
موضوع: اعلام حسن اعتبار شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال

با سلام و احترام؛

بدینوسیله به استحضار می‌رساند، سکوی تامین مالی جمعی حلال فاند، مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۳، اقدام به تامین مالی برای شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال نموده است. پروژه مذکور با موفقیت به اتمام رسیده و هیچ‌گونه تأخیری در پرداخت اقساط و اصل مبلغ تامین شده گزارش نشده است و نظر به ارائه مدارک و مستندات مالی معتبر، این شرکت دارای حسن اعتبار کافی جهت تامین مالی مجدد در این سکوی می‌باشد.

با تشکر
سجاد وکیلی
مدیرعامل
حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

(نحوه پرداخت سرمایه به متقاضی: کل سرمایه مورد درخواست متقاضی ۱۹۵,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که در یک مرحله از طریق سکوی حلال فاند تامین می‌شود.)

گزارش کامل ارزیابی

۲

مهر و امضای سرمایه پذیر بهراد مازند شمال تأسیس: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	---

الف) احراز مدارک

- شرکت کد بورسی دارد.
- گواهی اعتبارسنجی بانکی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره دریافت شده است.
- نسخه الکترونیکی گواهی عدم سوء پیشینه اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل دریافت شده است.
- گواهی امضاء صاحبین امضاء مجاز دریافت شده است.

ب) گواهی‌ها

گزارش اعتبارسنجی **شرکت** به تاریخ 1405/03/16 حاکی از این است:

رفتار اعتباری چک

- شخص حقوقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

- پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.
- شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۲,۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۴۰ تا ۶۰ درصد است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۱ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقوقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقوقی ضمانت نامه ی وخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقوقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقوقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست.

۳

مهر و امضای سرمایه پذیر مهر و امضای سرمایه پذیر تاریخ: ۱۳۵۷ شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

- مجموع مبالغ وامهای فعال بیشتر از ۲,۵ میلیارد تومان است.
- نسبت مانده بدهی وامها به کل وامهای فعال کمتر از ۲۰ درصد است.
- شخص حقوقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقوقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

وام ها

- شخص دارای مانده وام به مبلغ ۱۴,۶۴۹ میلیون تومان می باشد.

لیست وام های فعال - غیر بانکی

- شخص دارای مانده وام به مبلغ ۱۲,۱۱۵ میلیون تومان می باشد.

ضمانت نامه ها

- شخص دارای ضمانت نامه های فعال مجموعا به مبلغ ۸,۰۸۷ میلیون تومان می باشد.

گزارش اعتبارسنجی نادیا واحد نمازی به تاریخ 1405/03/16 حاکی از این است:

رفتار اعتباری چک

- شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوء اثر نشده ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

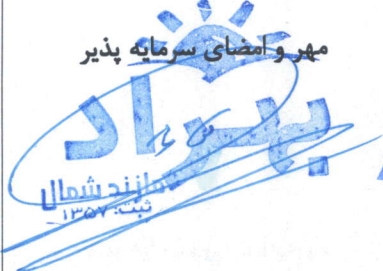
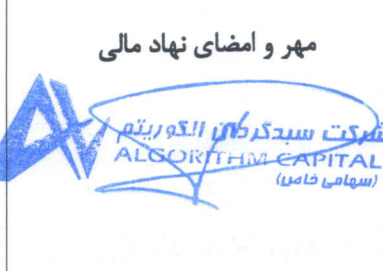
رفتار اعتباری وام و تعهدات

- پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است.
- شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامها و تعهدات فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.
- نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بیش از ۸۰ درصد است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر ۰ مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است

رفتار اعتباری ضمانت نامه

- شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقیقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.

۴

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی 	مهر و امضای عامل 
--	--	---

- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

وام ها

- شخص دارای مانده وام به مبلغ ۴۵۸ میلیون تومان می باشد.

گزارش اعتبارسنجی **ماشالله توفیقی** به تاریخ 1405/03/16 حاکی از این است:

رفتار اعتباری چک

- شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

- شخص حقیقی پرونده باز وام و تعهدات ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

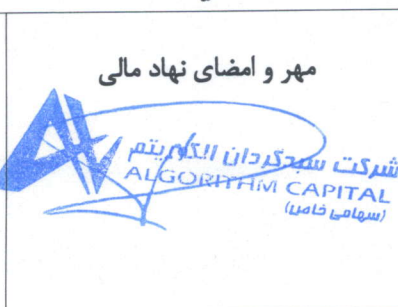
رفتار اعتباری ضمانتنامه

- شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقیقی ضمانت نامه ی واخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر * مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد.

۵

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی 	مهر و امضای عامل 
--	---	---

- شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است.

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

گزارش اعتبارسنجی بنیامین توفیقی به تاریخ 1405/03/16 حاکی از این است:

رفتار اعتباری چک

- شخص حقیقی چک برگشتی رفع سوءاثر نشده ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعلام منفی در صدور چک داشته است.

رفتار اعتباری وام و تعهدات

- پایبندی شخص به وامها و تعهدات خود بالا است .
- شخص حقیقی دارای دیرکرد در وامهای فعال خود نیست.
- مجموع مبالغ وامها و تعهدات فعال بیشتر از ۵۰۰ میلیون تومان است.
- نسبت مانده بدهی وامها به کل وامها و تعهدات فعال بین ۶۰ تا ۸۰ درصد است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام و تعهدات داشته است.

رفتار اعتباری ضمانتنامه

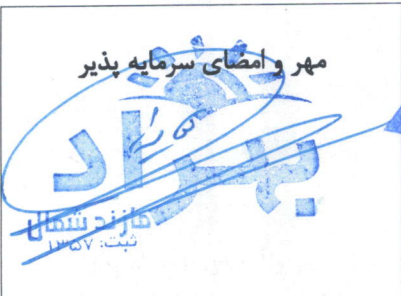
- شخص حقیقی ضمانت نامه فعال ندارد.
- مجموع مبالغ ضمانت نامه فعال صفر است.
- شخص حقیقی ضمانت نامه ی وخواست شده ندارد.
- تعداد ضمانت نامه های فعال صفر است.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعلام منفی در دریافت ضمانت نامه داشته است.

رفتار اعتباری وام

- شخص حقیقی پرونده باز وام ندارد.
- شخص حقیقی در یک سال اخیر • مورد استعلام منفی در بازپرداخت اقساط وام داشته است

لیست سیاه صندوقها و موسسات طرف تفاهم

- شخص حقیقی در لیست سیاه صندوق ها و موسسات مالی طرف تفاهم قرار ندارد.

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) 	مهر و امضای عامل 
--	---	---

وام ها

- شخص دارای مانده وام به مبلغ ۲۰۹۱ میلیون تومان می باشد.

ج) وضعیت مالی

سرمایه شرکت: بر اساس روزنامه رسمی به شماره ۲۲۹۴۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۰، سرمایه نقدی شرکت مبلغ ۲۵۰,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال است.

اقدام مهم مالی:

اقدام مهم مالی شرکت در دو سال اخیر بر اساس اظهارنامه مالیاتی به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳ (میلیون ریال)	۱۴۰۲ (میلیون ریال)
جمع دارایی ها	۵۵۵,۰۵۱	۴۶۶,۲۸۰
جمع بدهی ها	۳۳۰,۸۸۵	۲۴۶,۲۷۱
سود انباشته	۱۸,۹۶۶	۱۴,۸۰۹
جمع حقوق مالکانه	۲۲۴,۱۶۶	۲۲۰,۰۰۹
درآمدهای عملیاتی	۴۰۹,۸۶۲	۳۶۸,۰۵۹
سود (زیان) عملیاتی	۵۹,۲۵۶	۳۱,۲۰۶
سود (زیان) خالص	۴,۱۵۷	۱۲,۴۷۲

- زیان/سود انباشته: شرکت دارای سود انباشته به مبلغ ۱۸,۹۶۶ میلیون ریال بر اساس صورت های مالی سال ۱۴۰۳ می باشد.
- نسبت های مالی: براساس صورت های مالی سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نسبت های مالی به شرح جدول ذیل است.

نوع نسبت	نسبت مالی	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اهرمی	بدهی ها به دارایی ها	۶۸٪	۵۹٪
	حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۳۲٪	۴۱٪
	تسهیلات بلندمدت به دارایی ها	-	-

۷

مهر و امضای سرمایه پذیر بهرادراد تاریخ ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدکرمین الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

٪۱۲	٪۱۲	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به دارایی‌ها	نقدینگی
٪۲۱	٪۱۸	تسهیلات کوتاه مدت و بلندمدت به بدهی‌ها	
٪۴۰۱	٪۱۲۴	دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری	
٪۱۴۷	٪۳۷	(موجودی نقدی + حساب‌های دریافتنی) به بدهی‌های جاری	
٪۱۶۴	٪۱۲۳	دارایی‌های جاری به بدهی‌ها	
٪۲۴	٪۶۷	بدهی‌های جاری به دارایی‌ها	
٪۱	٪۲	موجودی نقد به دارایی‌ها	
٪۱۴۵	٪۱۴۲	دارایی‌های جاری به فروش خالص	
٪۵	٪۴	موجودی نقدی به بدهی‌های جاری	
٪۵۱	٪۴۴	حساب‌های دریافتنی (جاری) به فروش خالص	فعالیت
٪۵۸	٪۳۳	حساب‌های دریافتنی (جاری) به بدهی‌ها	
٪۱۰	٪۲۷	حساب‌های پرداختنی به فروش خالص	
٪۶۶	٪۶۳	فروش به دارایی‌ها	
٪۱	٪۱	سودخالص به دارایی‌ها	سودآوری
٪۸	٪۹	حاشیه سود ناخالص	
٪۶	٪۷	حاشیه سود عملیاتی	
٪۱	٪۲	حاشیه سود خالص	
٪۲۲	٪۱۳	سود خالص به دارایی‌های ثابت مشهود	
٪۲	٪۴	سود خالص به حقوق صاحبان سهام	

مهر و امضای سرمایه پذیر ۱۳۹۷ مهر و امضای سرمایه پذیر	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگرجان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بهراد مازند شمال (سهامی خاص)
گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی شرکت بهراد مازند شمال (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ صورت های سود و زیان تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۸ توسط این موسسه حسابرسی شده است. به نظر این موسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبنای اظهار نظر مشروط صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بهراد مازند شمال (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان میدهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

۲- استانداردهای حسابداری در ارتباط با برآورد مناسب و منطقی ذخیره استهلاك دارائیهای ثابت مشهود، در سال جاری و سنوات قبل مطابق ماده ۱۴۹ ق.م.م رعایت نشده است. در صورت اصلاح حساب ها از این بابت سرفصل هزینه استهلاك ساختمان و سود دوره قبل از مالیات به مبلغ ۷۸۷۳ میلیون ریال افزایش و کاهش می یابند.

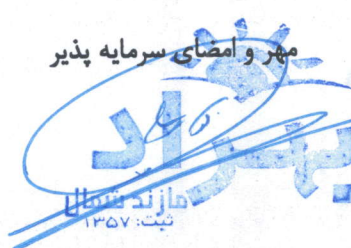
۳- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفهای موسسه حسابرسی مستقل از شرکت بهراد مازند شمال سهامی خاص است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط کافی و مناسب است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی اعمال و حفظ کنترلهای داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است در تهیه صورتهای مالی هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریفهای با اهمیت در صورت وجود کشف نشود تحریفها که ناشی از تقلب یا اشتباه میباشد، زمانی با اهمیت تلقی میشوند که به طور منطقی انتظار رود به تنهایی یا در مجموع بتوانند بر تصمیمات اقتصادی

مهر و امضای سرمایه پذیر  بهراد مازند شمال ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی  شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل  حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ میشود اثر بگذارند در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است همچنین:

* خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی میشود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب میشود. از آنجا که تقلب میتواند همراه با تبانی، جعل حذف، عمدی ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پا گذاری کنترلهای داخلی باشد خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

* از کنترلهای داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی، شرکت شناخت کافی کسب میشود.

مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
* بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها با شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند نتیجه گیری میشود اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیریها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.

* کلیت، ارائه ساختار و محتوای صورتهای مالی شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شدهاند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافتههای عمده حسابرسی شامل ضعفهای با اهمیت کنترلهای داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است به ارکان راهبری اطلاع رسانی میشود.

به علاوه یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه میشود و همه روابط و سایر موضوعاتی که میتوان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثر گذار باشد و در موارد، مقتضی تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها میرسد از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان، راهبری آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بودهاند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار میروند مشخص میشود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف میشوند مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

۶- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است: مفاد مواد ۲۵ الی ۲۷، ۱۱۴، ۴۰ و ۱۱۵، ۲۴۰ و ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر صدور اوراق سهام ثبت نقل و انتقال سهام در دفتر سهام تودیع سهام وثیقه مدیران تعیین میزان سود قابل تقسیم و همچنین تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص بین سهامداران در شرکت مورد رسیدگی رعایت نشده است.

مهر و امضای سرمایه پذیر  هزار و شصت و شش ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی  شرکت سهامداران الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	---

*مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی سالانه ظرف مهلت مقرر در اساسنامه

*مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص احتساب یک بیستم از سود خالص شرکت به عنوان اندوخته قانونی تا زمانیکه اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه شرکت برسد.

*مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده در رابطه با انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی

*معاملات و مراودات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذی نفع در رأی گیری رعایت نشده است. مضافاً معاملات مذکور، عمدتاً بدون رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و در چارچوب روابط خاص فی مابین انجام گردیده است.

*مفاد ماده ۱۵۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تصویب صورتهای مالی سال ۱۴۰۳ در اداره ثبت شرکتهای

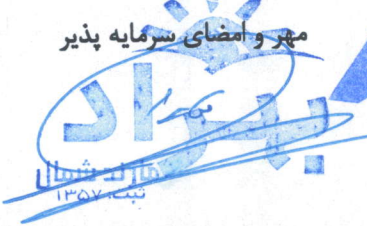
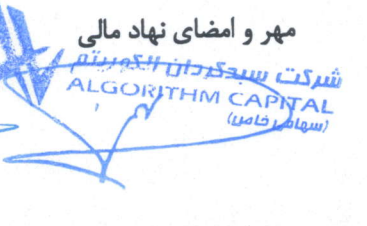
*گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است.

تحلیل اقلام مهم صورتهای مالی

بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ درآمد عملیاتی شرکت ۴۰۹،۸۶۲ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته ۳۳۳،۶۸۹ میلیون ریال و سود (زیان) ناخالص ۷۶،۱۷۵ میلیون ریال بوده است. همچنین مجموع داراییهای شرکت ۵۵۵،۰۵۰ میلیون ریال و مجموع بدهیها ۳۳۰،۸۸۵ میلیون ریال بوده است.

د) بررسی میدانی

شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال به شماره ثبت ۱۳۵۷ و شناسه ملی ۱۴۰۰۳۴۹۷۵۲۸ با استفاده از تجربه بیش از ۱۱ سال در صنعت تهیه و فرآوری و تولید و بستهبندی مواد غذایی شامل انواع آجیل و خشکبار اقدام نموده است. موضوع فعالیت اصلی شرکت بر اساس بند ۲ اساسنامه عبارتند از: خرید و فروش و تهیه و فرآوری و تولید و بستهبندی مواد غذایی شامل انواع آجیل و خشکبار، حبوبات و نظایر آن و واردات کلیه وسایل مورد نیاز و مواد اولیه مورد احتیاج و سایر اموریکه مربوط به موضوع شرکت باشد. همچنین شرکت دارای پروانه بهرهبرداری بستهبندی حبوبات و غلات و برنج به ظرفیت ۳۰۰۰ تن در سال، بستهبندی چای به ظرفیت ۶۰۰ تن در سال، بستهبندی قند و شکر به ظرفیت ۵۴۰۰ تن در سال، بستهبندی خشکبار به ظرفیت ۲۷۰۰ تن در سال، بستهبندی میوه خشک به ظرفیت ۹۰ تن در سال از وزارت صنعت، معدن و تجارت به شماره ۷۰۱/۷۷۷۵۹ می باشد. همچنین شرکت دارای پروانه بهداشتی ساخت از دانشگاه علوم پزشکی خدمات بهداشتی درمانی مازندران برای تولید فرآوردههای: انواع آجیل ساده بوداده یا برشته شده، انواع آجیل ساده برشته شده زعفرانی، انواع آجیل مخلوط، تخمه آفتابگردان برشته شده با طعم لیمو، تخمه آفتابگردان برشته شده با طعم لیمو و فلفل، انواع آجیل مخلوط و انواع حبوبات، را دریافت کرده. همچنین شرکت دارای پروانه بهداشتی تاسیس و بهرهبرداری از دانشگاه علوم پزشکی خدمات بهداشتی درمانی مازندران می باشد. بر اساس لیست بیمه ارسالی از سوی متقاضی در اردیبهشت ۱۴۰۳ تعداد کارکنان شرکت ۲۱ نفر می باشد. شروع فعالیت

مهر و امضای سرمایه پذیر  تاریخ ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سهامی خاص ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) 	مهر و امضای عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	---

شرکت از سال ۱۳۹۲ بوده است. بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۲ درآمد عملیاتی شرکت ۳۶۸,۰۵۹ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته ۳۰۹,۰۶۰ میلیون ریال و سود (زیان) ناخالص ۵۸,۹۹۹ میلیون ریال بوده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت ۴۷۶,۱۱۸ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها ۲۵۴,۱۴۴ میلیون ریال بوده است. همچنین بر اساس اظهارنامه مالیاتی سال ۱۴۰۱ درآمد عملیاتی شرکت ۲۵۲,۶۰۶ میلیون ریال و بهای تمام شده کالای فروش رفته ۲۱۳,۰۵۱ میلیون ریال و سود (زیان) ناخالص ۳۹,۵۵۵ میلیون ریال بوده است. همچنین مجموع دارایی‌های شرکت ۱۶۳,۰۳۶ میلیون ریال و مجموع بدهی‌ها ۱۴۱,۸۶۹ میلیون ریال بوده است.

و) ضمانت پرداخت:

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۱۷۹۰۵۶۷۵۳۷۷۲۹۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۳/۳۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می‌باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.

ه) وضعیت طرح

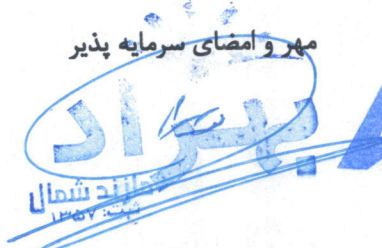
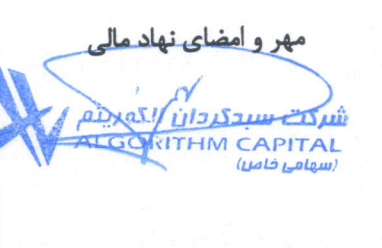
شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال از سال ۱۳۹۲ واقع در شهرک صنعتی محمودآباد (تشبندان) مشغول به فعالیت می‌باشد. این شرکت با بهره‌گیری از فن‌آوری پیشرفته در تولید صنعتی و بسته‌بندی محصول همواره تلاش کرده تا محصولاتی مرغوب و با کیفیت تولید کند. کلیه محصولات این گروه دارای پروانه بهره‌برداری و پروانه ساخت از وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی ایران می‌باشد. محصولات گروه صنعتی کی‌نیا طیف گسترده‌ای از انواع آجیل و خشکبار مانند پسته، بادام، تخمه آفتابگردان، حبوبات، غلات و برنج ایرانی را شامل می‌شود. محصولات در بسته‌بندی‌ها و وزن‌های متفاوت به صورت بسته‌های کوچک تا عرضه به صورت فله در وزن‌های ۱۰ گرمی تا ۵ کیلوگرمی ارائه می‌شوند. از این رو شرکت تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال قصد دارد جهت تأمین بخشی از سرمایه در گردش خود به میزان ۱۹۵,۰۰۰ میلیون ریال به منظور خرید مواد اولیه تولید خشکبار و پسته از روش تأمین مالی جمعی از طریق سکوی حلال‌فاند استفاده نماید.

بر اساس اطلاعات ارائه‌شده توسط متقاضی، دوره اجرای طرح ۱۲ ماه در نظر گرفته شده است. همچنین با فرض دوره عملیاتی ۶۰ روزه و امکان گردش عملیات به تعداد ۶ مرتبه در سال، پیش‌بینی می‌شود از محل تهیه، فرآوری و فروش انواع خشکبار و پسته به میزان ۴۴,۴۵۰ کیلوگرم، درآمد مورد انتظار طرح محقق گردد.

مطابق برآوردهای ارائه‌شده، میانگین بهای تمام‌شده هر کیلوگرم محصول حدود ۲۶,۲۵۰,۰۰۰ ریال و میانگین بهای فروش هر کیلوگرم حدود ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال برآورد شده است.

بر این اساس، مجموع بهای تمام‌شده طرح (با احتساب کارمزد عامل و فرابورس) بالغ بر ۱,۱۷۰,۰۰۰ میلیون ریال و مجموع درآمد حاصل از فروش محصولات حدود ۱,۵۵۵,۷۳۳ میلیون ریال پیش‌بینی می‌شود.

در نتیجه، انتظار می‌رود طرح طی دوره بررسی سودی معادل ۳۸۵,۷۳۳ میلیون ریال ایجاد نماید. از این رو معیار سود تعریف شده در این طرح، مابه‌التفاوت درآمد حاصل از فروش خشکبار و پسته در طرح با کسر هزینه خرید مواد اولیه و کارمزد تأمین مالی جمعی می‌باشد. لذا حاشیه سود طرح با توجه به معیار سود تعریف شده در طرح ۲۴,۸ درصد پیش‌بینی می‌شود. با توجه به در نظر گرفتن سهم ۲۰,۹ درصدی سرمایه‌گذاران از سود طرح، نرخ بازده داخلی ماهانه ۳/۷ درصد و سود سرمایه‌گذاران در مدت ۱۲ ماهه طرح ۴۶ درصد پیش‌بینی

مهر و امضای سرمایه‌پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی  شرکت سیدردان آلگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل  حساب یاری امین ملل تلفن: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

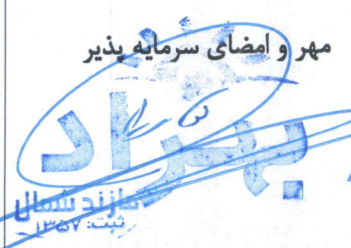
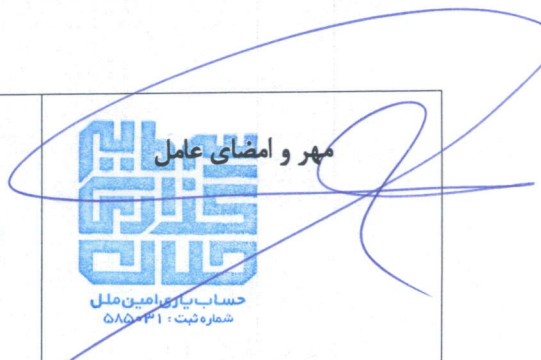
شده است. لازم به ذکر است که حاشیه سود مذکور صرفاً بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده است و در این خصوصی مسئولیتی با سکو نخواهد بود. لازم به ذکر است حاشیه سود بر اساس اظهارات متقاضی برآورد شده و متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود مذکور در طول طرح خواهد بود.

لازم به ذکر است در صورتی که به هر دلیل امکان فروش میزان حداقل پیش بینی شده وجود نداشت، سرمایه پذیر موظف به بازخرید محصولات مزبور به میزان حداقل پیش بینی شده خواهد بود. سرمایه گذاران در پرداخت سود نسبت به سرمایه پذیر در اولویت خواهند بود. به عبارت دیگر، در صورتی که مقدار فروش ذکر شده در طرح به هر دلیلی از آنچه که در طرح پیش بینی شده کمتر شود، سرمایه پذیر موظف است که از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت نماید. در صورت هرگونه خسارت به اصل سرمایه، سرمایه پذیر با رضایت خود اعلام می دارد که از منابع خود خسارت به اصل سرمایه را جبران می کند. همچنین در صورتی که سود واقعی از سود پیش بینی شده در طرح کمتر شود، سرمایه پذیر با رضایت خود پرداخت سود به سرمایه گذاران در اولویت قرار می دهد یعنی به عبارت دیگر از سهم سود خود، سود پیش بینی شده سرمایه گذاران را پرداخت می نماید. همچنین لازم به ذکر است در پایان طرح هر میزان مطالبات وصول نشده باقیمانده حال شده فرض می شود و سرمایه پذیر موظف به تسویه مبالغ در پایان طرح می باشد. همچنین در صورت فروش نرفتن محصولات و یا فروش محصول به قیمت پایین تر، سرمایه پذیر ملزم به بازخرید محصولات به حداقل قیمت فروش ذکر شده در طرح است.

سرمایه پذیر رضایت خود را مبنی بر اولویت فروش کالاهای موضوع این طرح نسبت به کالاهای مشابه را اعلام و بدین وسیله هر فروش انجام شده توسط سرمایه پذیر تا سقف پیش بینی شده با اولویت این قرارداد محاسبه می شود. در صورتی که دوره گردش و حاشیه سود فروش کلی سرمایه پذیر بیش از پیش بینی های انجام شده در دوره اجرای طرح باشد، سهم سرمایه گذاران نیز به همین میزان محاسبه خواهد شد.

پیش بینی عملکرد مالی طرح به شرح جدول ذیل خواهد بود:

شرح	طول اجرای طرح
مدت طرح	۱۲ ماه
فروش (کیلوگرم)	۴۴,۴۵۰
نرخ فروش (ریال)	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
درآمد در کل مدت طرح-میلیون ریال	۱,۵۵۵,۷۳۳
کسر می شود	
تعداد تولید	۴۴,۴۵۰
بهای تمام شده تولید هر کیلوگرم (ریال)	۲۶,۲۵۰,۰۰۰
بهای تمام شده کل (میلیون ریال)	۱,۱۶۶,۸۰۰
کارمزد عامل-میلیون ریال	۳,۰۰۰
کارمزد فرابورس-میلیون ریال	۲۰۰
جمع هزینه های قابل قبول طرح-میلیون ریال	۱,۱۷۰,۰۰۰

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی 	مهر و امضای عامل 
--	--	--

سود طرح (میلیون ریال)	۳۸۵.۷۳۳
حاشیه سود طرح	٪۲۴.۸

بر این اساس حاشیه سود طرح ۲۴.۸ درصد برآورد می شود و با لحاظ سهم ۲۰.۹ درصدی مشارکت کنندگان در سود طرح، بازده سرمایه گذاران ۴۶ درصد سالانه برآورد می شود. لازم به توضیح است براساس صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ حاشیه سود ناخالص ۱۸.۵۹ درصد و حاشیه سود خالص ۱ درصد بوده است لذا متقاضی موظف به حفظ حاشیه سود براساس ادعاهای مطرح شده می باشد.

جزئیات بهای تمام شده

بهراد
شماره: ۱۴۰۵/ب/۲۳۶ تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۰۲

به نام خدا
شرکت تولیدی صنعتی (سهامی خاص)

شرکت محترم حساب یاری آمین ملل
سکوی تامین مالی حلال فاند

بادرود
احتراما میزان هزینه های خرید مواد اولیه برای تولید محصول بسته (فله)، به تفکیک مواد اولیه و ملزومات بسته بندی برای یک دوره مالی با در نظر گرفتن ۱۹۵/۰۰۰ میلیون ریال سرمایه در دسترس، به شرح زیر می باشد:

نام مواد اولیه و بسته بندی	کیلوگرم	مبلغ
بسته احمدآقایی	۷,۵۰۰	۱۹۴,۳۶۵,۸۷۵,۰۰۰
نمک بودری	۲۲۵	۱۵,۳۷۵,۰۰۰
نشاسته	۷۵	۸۳,۲۵۰,۰۰۰
اسید سیتریک	۷۵	۱۱۵,۵۰۰,۰۰۰
نایلون ۵۰ کیلویی	عدد ۱,۵۰۰	۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰
پلمپ	عدد ۱,۵۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
جمع		۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال

با تقدیم احترام و تشکر شایسته
بنیامین توفیقی، مدیرعامل

بهراد
شرکت تولیدی صنعتی (سهامی خاص)

بر این اساس متناسب با آورده سرمایه گذاران در این تامین مالی جدول جریان نقدی مشارکت کنندگان به شرح زیر می باشد:

ماه صفر	۴	۴	۳۵	۴	۴	۶۵	۴	۴	۹۵	۴	۴	۱۲۵	مبالغ به
---------	---	---	----	---	---	----	---	---	----	---	---	-----	----------

۱۴

مهر و امضای سرمایه پذیر بهراد شماره ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--



حساب یاری امین ملل
(سهامی خاص)

برآورد

حساب یاری امین ملل

میلیون ریال		۵ ۱ ۱	۵ ۱ ۰		۵ ۸ ۷		۵ ۵ ۴		۵ ۲ ۱			
(175,500)											(175,500)	آورده
80,730	20,182.5			20,182.5			20,182.5				20,182.5	سود علی الحساب ب
175,500	175,500											بازگشت اصل آورده
80,730	195,682.5	0	0	20,182.5	0	0	20,182.5	0	0	20,182.5	0	خالص جریان نقدی مشارکتکن ندگان

بر اساس جریان نقدی فوق، نرخ بازده داخلی ماهانه و سود مشارکت کنندگان در دوره اجرای طرح ۳,۷ و ۴۶ درصد سالانه پیش بینی شده است.

تقسیم سود مازاد در پایان طرح های تأمین مالی جمعی

طبق ضوابط ابلاغی فرابورس، چنانچه در پایان اجرای طرح، سود قطعی اعلام شده در گزارش حسابرسی شده بیش از سود پیش بینی شده در گزارش توجیهی باشد، مازاد سود ایجاد شده باید میان سرمایه پذیر و سرمایه گذاران تقسیم شود. بر اساس نسبت تعیین شده در این گزارش، ۹۰ درصد از سود مازاد به سرمایه پذیر و ۱۰ درصد به سرمایه گذاران (دارندگان گواهی شراکت در پایان طرح) اختصاص می یابد.

عامل طرح موظف است حداکثر تا ۴۰ روز پس از پایان طرح، گزارش حسابرسی شده را در سکوی تأمین مالی منتشر نماید و حداکثر طی ۱۰ روز کاری پس از آن، سود مازاد را مطابق این نسبت، بین ذی نفعان تقسیم و پرداخت کند.

تحلیل حساسیت

در این صورت محتمل ترین حالت برای سود طرح ۳۸۵,۷۳۳ میلیون ریال برآورد می گردد. (ارقام به میلیون ریال)

حساب یاری امین ملل

۱۵

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص) 	مهر و امضای عامل  حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	---

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

۱۴۱۶۹۶۵۱۴۰

۰۲۱-۹۱۰۰۲۵۹۰



سود خالص						بهای تمام شده - ریال
بهای فروش - ریال						
42,420,000	39,900,000	35,000,000	31,850,000	28,455,000	385,733	
1,154,968	1,016,851	748,290	575,644	389,570	21,288,750	
925,054	800,596	558,593	403,019	235,346	23,625,000	
715,549	603,536	385,733	245,717	94,811	26,250,000	
497,152	398,113	205,538	81,739	(51,688)	29,688,750	
370,481	278,967	101,024	(13,368)	(136,658)	32,130,000	

ریسک‌ها

عوامل ریسک	راهکارهای کنترل ریسک
تغییرات قیمت مواد اولیه	تغییر قیمت مواد اولیه موجب تغییر در هزینه محصول و نرخ فروش محصول می‌گردد. سرمایه پذیر میبایست نرخ فروش را به نحوی تعیین کند که حداقل سود علی الحساب مذکور در طرح برای سرمایه گذاران محقق شود. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
تغییر قیمت محصول	در صورت وقوع این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
عدم امکان فروش محصول به میزان و مبلغ پیش بینی شده	در صورت فروش نرفتن کالای مذکور در طرح، متقاضی موظف به بازخرید محصولات خواهد بود به نحوی که حداقل سود برآورد شده در طرح برای سرمایه گذاران محقق گردد. در نهایت این ریسک به عهده متقاضی می‌باشد.
ریسک عدم نیاز مشتری نسبت به	با توجه به غیر قراردادی بودن تعامل مشتری و سرمایه پذیر امکان وقوع این ریسک وجود

۱۶

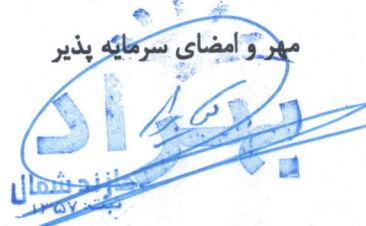
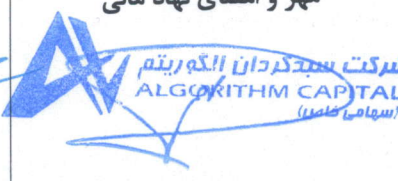
مهر و امضای سرمایه پذیر بیت مدیر عامل تاریخ: ۱۳۸۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری آمین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--	--

محصولات خریداری شده توسط متقاضی	دارد. در صورت تحقق این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.
بروز مشکل در عدم امکان تهیه محصول مذکور در طرح	این ریسک بر عهده سرمایه پذیر بوده و در این صورت سرمایه پذیر موظف به بازپرداخت اصل سرمایه و سود علی الحساب سرمایه‌گذاران از سایر منابع و درآمدهای خود می‌باشد.
آسیب به محصولات پیش از تحویل به مشتری (آتش سوزی، جنگ، سرقت و ...)	این ریسک بر عهده متقاضی می‌باشد.
مرغوب نبودن کیفیت مواد اولیه برای تولید محصول مد نظر	متقاضی میبایست کیفیت مواد اولیه را از هر نظر بررسی و اصالت سنجی نماید. در صورت مرغوب نبودن مواد اولیه و به تبع فروش نرفتن محصول حاصل از آن، سرمایه پذیر میبایست خود را نسبت به بازخرید محصول اقدام نماید. این ریسک بر عهده متقاضی است.
کاهش حاشیه سود فروش محصول	سرمایه پذیر موظف به حفظ حداقل حاشیه سود عنوان شده در طرح می‌باشد. این ریسک در صورت وقوع بر عهده متقاضی است.
افزایش دوره گردش عملیاتی	این ریسک بر عهده متقاضی خواهد بود.
قطعی آب، برق و گاز	این ریسک بر عهده متقاضی است.

جمع بندی:

عامل چون تخصصی در حوزه‌های فعالیت طرح‌ها ندارد، درگیر فرآیندهای اجرای طرح‌ها نیست و مسئولیتی نیز بابت این موضوع ندارد. در واقع عامل امکان‌پذیر بودن اجرایی و مالی و... یا توانمند بودن مجری را بررسی نمی‌کند، بلکه صرفاً اطلاعات ارائه شده را دریافت و صحت سنجی می‌کند، تا سرمایه‌گذاران با اطمینان از درستی اطلاعات ارائه شده، بررسی‌های لازم را انجام داده و نسبت به سرمایه‌گذاری تصمیم بگیرند. سرمایه‌پذیر مسئول اجرای طرح است و عامل برای اطمینان از اینکه وی این مسئولیت را به خوبی انجام می‌دهد، از وی تضامینی نظیر چک یا ضمانت نامه و... دریافت می‌کند. مبلغ و شرایط تضمین در قرارداد مربوط هر طرح به صورت دقیق اعلام می‌شود. لازم به ذکر است هر طرح سرمایه گذاری دارای ریسکی هایی بوده که تعدادی از آن در این گزارش

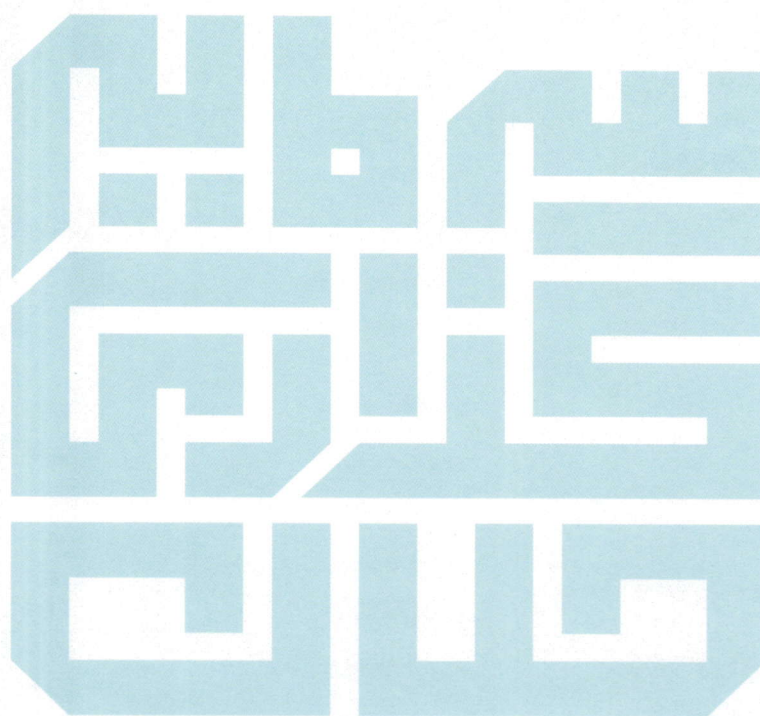
۱۷

مهر و امضای سرمایه پذیر 	مهر و امضای نهاد مالی 	مهر و امضای عامل 
--	---	---

احصا شده و برخی نیز ممکن است احصا نشده باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاران می بایست جهت اطلاع بیشتر و تصمیم دقیق تر نسبت به مطالعه قرارداد عامل و متقاضی و همچنین تحقیقات میدانی اقدام نمایند. در نهایت لازم به ذکر است نهاد مالی نسبت به بررسی این طرح اقدام نموده و به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب اطلاعات باشد برخورد نکرده است.

ضمانتنامه

اصل سرمایه با ارائه ضمانت نامه از سوی بانک توسعه تعاون با شماره سپام ۳۴۱۷۹۰۵۶۷۵۳۷۷۲۹۹ صادر شده و تا تاریخ ۱۴۰۶/۰۳/۳۱ معتبر بوده و با درخواست شرکت حساب یاری امین ملل قابل تمدید می باشد. از این رو ریسک نقدشوندگی اصل سرمایه وجود ندارد. در ادامه تصویر ضمانت نامه و استعلام آن ارائه شده است.



حساب یاری امین ملل

۱۸

مهر و امضای سرمایه پذیر	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--------------------------------	--	---



100% (100%)
100% (100%)

98179-29Y2*Y8799 *Agave* sp.

تعداد پرونده : ۲۹۱۷، ۳۸۷ و ۳۵۰-۳۴۹

19-01-81-1 2011

ضمائم نامه تعهد پرداخت

[illegible][illegible]

بانک توسعه تعاون

مهر و امضاء رئیس شعبه و مسئول اختیارات

$$\text{Expected } \chi^2_{\text{value}} = 11.77 > 11.34 = \chi^2_{\text{table}}$$


سنی نعتی محلان ہندو شہر پور حسب اہتمام یکم

5-٢٢٢٥٨٢٩١-٢٢١٥٢٢٧٢-٢٢١٥-٢٢٢

9974895

Scanned with CamScanner

استعلام ضمانتنامه

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای سرمایه پذیر

سید احمد علی

ثبت: ۱۳۵۷

ثبت: ۵۷

مهر و امضای نهاد مالی

 شرکت سبدگردان الگوریتم
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

(سماوی خاص)

مهر و امضای عامل

حساب یاری امین ملل

شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

تهران، ولیعصر، بزرگمهر، بین برادران مظفر و فلسطین، پلاک ۲۷، برج فناوری نشان، واحد ۷۰۳

1416965140

021-91002590



۳۴۱۷۹۰۵۶۷۵۳۷۷۲۹۹

شماره منحصر به فرد سهام

۱۴۰۰۸۱۱۸۲۵۲

شماره ملی/شناسه ملی ذینفع

تعهد دین (تعهد پرداخت)

نوع ضمانت نامه

۳۴۱۷.۸۸.۳۱۸۵۰۸۴.۴

شماره ضمانت نامه

۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مبلغ ضمانت نامه

۱۴۰۵/۰۴/۰۱

تاریخ صدور

۱۴۰۶/۰۳/۳۱

تاریخ انقضا

شرکت حساب یاری امین ملل

ذینفع

امام خمینی آمل

شعبه

جاری

وضعیت ضمانت نامه

ریال

نام ارز

تولیدی و صنعتی بهراد مازند شمال

نام مشتری

عملیات با موفقیت انجام شد

نتیجه استعلام ضمانت نامه

حساب یاری امین ملل

مستندات مربوطه

۲۰

مهر و امضای سرمایه پذیر بهراد مازند شمال ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپردن الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	---	--

بهراد

تاریخ: ۱۴۰۵/۰۳/۱۶

شماره: ۱۴۰۵/ب۲۰۷

به نام خدا
شرکت توسعه و صنعتی هارلد شمال

شرکت محترم حساب یاری امین ملل
سکوی تامین مالی حلال فاند

با سلام
احتراماً پیرو درخواست قبلی مبنی بر تامین مالی جهت سرمایه در گردش لازم بابت خرید مواد اولیه و تولید محصولات شرکت بهرادمایند شمال از طریق آن سکوی محترم، بدینوسیله طرح توجیهی زیر جهت اجرای پروژه و تامین مالی به مبلغ ۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال به حضور ایفاد می گردد.

دوره گردش عملیاتی به روز	۶۰	واحد سنجش	کیلوگرم
درصد حاشیه سود	۲۲۵	نوع بسته بندی	فله (کیسه)
میانگین حاشیه سود (ریال)	۸,۷۵۰,۰۰۰	برند	احمدآقایی
میانگین بهای تمام شده (ریال)	۳۶,۲۵۰,۰۰۰	گروه محصولات تولیدی	خشکبار (پسته)
میانگین قیمت فروش (ریال)	۳۵,۰۰۰,۰۰۰		

خواهشمند است مساعدت فرمایند اقدامات مقتضی جهت تامین مالی انجام پذیرد.

با تقدیم احترام و تشکر شایسته
بنیامین توفیقی، مدیرعامل

بهراد
مدیرعامل

هاردن، محمود آباد، کیلومتر ۱۰ جاده آمل، شهرک صنعتی شهدای محمودآباد (نشتندان)، میدان صنعت
حیابان - پاس، شرکت بهراد هاردن شمال، کد پستی: ۲۵۳۳۵۷۱۲۴۸، تلفن: ۰۱۱) ۴۴۷۸۳۳۴۰ - ۴۱۰

حساب یاری امین ملل

۲۱

مهر و امضای سرمایه پذیر بهراد مدیرعامل شماره ثبت: ۱۳۵۷	مهر و امضای نهاد مالی شرکت سپیدگران سرمایه ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
--	--	--

شماره فاکتور: ۲۷ تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۲۲

صورتحساب فروش کالا و خدمات

مشخصات فروشنده

نام فروشنده: شرکت بهراد مازند شمال استان: مازندران نشانی: محمود آباد - شهرک صنعتی تشبندان

شماره ثبت: ۳۱۳۳۳۱۵۹۹۴ شماره ثبت/ملی: ۳۱۳۳۳۱۵۹۹۴ شهر: محمودآباد شماره تلفن/نمابر: ۳۳۷۱۲۳۶۰۰۲

مشخصات خریدار

نام شخص: ۲۰۰۰۲۲۲ شرکت پخش مهر اور گستر امل استان: مازندران نشانی: کیلومتر ۳ جاده امل به بابل دابودشت

شماره ثبت/ملی: ۳۳۷۱۲۳۶۰۰۲ شهر: ۳۳ شماره تلفن/نمابر: ۳۳۷۱۲۳۶۰۰۲

مشخصات کالا یا خدمات مورد معامله

ردیف	کد ایران کد	نام کالا	تعداد بسته	مقدار	نرخ	مبلغ	مبلغ تخفیف rebate	مبلغ پس از تخفیف	جمع مالیات و عوارض	مبلغ مالیات و عوارض
۲۱	۶۰۶۰۰۰۳	تخمه کدگوشی شور ۳۵۰ گرمی	۴۸	۲۸۸	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۸	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۲	۶۰۶۰۰۰۳	تخمه کدگوشی پرشته پی نمک ۳۵۰ گرمی	۴۴	۱۹۸	۸۹۰۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۸۹۰۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۲۳	۸۹۰۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۸۹۰۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۸۹۰۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۳	۶۱۹۰۰۲۱	اجیل مخلوط شور چهارمغز ۴۰۰ گرمی	۱۶	۹۶	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۴	۶۱۹۰۰۳۹	کنمش پلیوی ۱۵۰ گرم اوتانا	۱۲	۱۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۵	۶۱۹۰۰۴۱	مویز ۱۵۰ گرم اوتانا	۱۱	۱۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۶	۶۱۹۰۰۴۲	مویز ۲۵۰ گرمی اوتانا	۳۵	۲۱۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۷	۶۱۹۰۰۴۴	اجیل مخلوط شیرین ۱۲۰ گرم اوتانا	۲۱	۲۵۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۸	۶۱۹۰۰۴۵	اجیل مخلوط شیرین ۲۰۰ گرم اوتانا	۱۷	۱۰۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
۲۹	۶۱۹۰۰۴۶	مخلوط بادام درختی و مویز ۱۲۰ گرم اوتانا	۲۸	۳۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۳۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰
جمع: ۸۹۶										

شرایط و نحوه فروش: نقدی / غیر نقدی / تاریخ تسویه:

توضیحات: مبلغ ۱/۶۷۲/۸۵۱/۲۴۴ ریال بابت موارد فروخته شده

تصویب: واحد فروش: تنظیم: مهر و امضای خریدار:

حساب یاری امین ملل

مهر و امضای سرمایه پذیر

مهر و امضای نهاد مالی

مهر و امضای عامل

شرکت سیدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)

حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۳۳۱

تاریخ چاپ صورت حساب: ۴/۱۲/۱۹

جزئیات صورت حساب خرید

مشخصات صورت حساب

تاریخ و محل صدور: ۱۳۹۹/۱۲/۰۴

محل صدور: تهران

موضوع: خرید

مبلغ: ۱۲,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال

مشخصات فروشنده

نام فروشنده: شرکت برادران مظفر

کد پستی: ۱۳۵۷

موضوع: خرید

مبلغ: ۱۲,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال

مشخصات خریدار

نام خریدار: حساب یاری امین ملل

کد پستی: ۱۳۵۷

موضوع: خرید

مبلغ: ۱۲,۲۷۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال

تفصیلات خرید

ردیف	شرح	واحد	مقدار	مبلغ قابل از تخفیف (ریال)	مبلغ مالیات بر ارزش افزوده (ریال)	مبلغ کل کالا/خدمت (ریال)
۱	تخمه آفتابگردان (۲۵۰-۱۷۵-۱۸۵) کیلویی	کیلو	۳۳۰۰	۳,۷۲۰,۰۰۰	۱۲,۲۷۶,۰۰۰	۱۲,۲۷۶,۰۰۰
۲	تخمه آفتابگردان (۲۵۰-۱۷۵-۱۸۵) کیلویی	کیلو	۲۰۰	۳,۷۲۰,۰۰۰	۷۴۴,۰۰۰	۷۴۴,۰۰۰

اطلاعات پرداخت

نوع پرداخت: نقدی

محل پرداخت: تهران

مهر و امضای سرمایه پذیر

مهر و امضای نهاد مالی

مهر و امضای عامل

شرکت برادران مظفر
ALGORITHM CAPITAL
(سهامی خاص)

حساب یاری امین ملل
شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱

سهم مالیات بر ارزش افزوده پرداخت		تاریخ	فروشنده	مبلغ	تاریخ
بر اساس واکس				۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵	۱۳۹۵/۱۲/۱۵
جمع کل					
تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵	
مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵	
تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵	
مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵	
اطلاعات تکمیلی					
تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵	
مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵	
تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵		تاریخ: ۱۳۹۵/۱۲/۱۵	
مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵		مبلغ: ۳,۹۲۵,۵۵۵,۵۵۵	

سامان سرمایه گذاری

حساب یاری امین ملل

۲۴

مهر و امضای سرمایه پذیر مهر و امضای نهاد مالی شرکت سیدگاران سرمایه ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	مهر و امضای عامل حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	--

جواز تاسیس

<https://www.stsm.ir/forms/index.php?req=issuancefile&fid=...>



جمهوری اسلامی ایران
وزارت صنعت، معدن و تجارت

شناسه کسب و کار: ۳۰۱۵۰۸۲۳۸۲۴۳

شماره: ۷۰۱/۶۶۰۹۹

تاریخ: ۱۳۹۹-۰۸-۱۹

جواز تاسیس

«ویژه تولید، طراحی، مونتاژ»
توسعه ای

به موجب این جواز به شرکت برادران مازندران (سهامی خاص) ثبت شده به شماره ۱۳۵۷ مورخ ۱۳۹۷-۰۴-۱۳ با شناسه ملی ۱۴۰۰۳۴۹۷۵۲۸ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری اجازه داده می شود: محصول جای سبز ۱

در استان مازندران شهرستان محمودآباد شهرک صنعتی محمودآباد (نشینان) نسبت به احداث واحد صنعتی با مشخصات ذیل اقدام نماید.
کل سرمایه ثابت هشت هزار و شصت (۸,۶۰۰) میلیون ریال
تعداد کارکنان سه (۳) نفر (در زمان بهره برداری کامل)
تولیدی سه (۳) نفر پشتیبانی صفر (۰) نفر
ارزش ماشین آلات داخلی هفت هزار و شصت (۷,۶۰۰) میلیون ریال
ارزش ماشین آلات خارجی صفر (۰) هزار یورو
مساحت زمین صفر (۰) متر مربع
توان برق پنجاه (۵۰) کیلو وات
سوخت مصرفی سالیانه: گاز دلمی صفر (۰) متر مکعب
نفت گاز صفر (۰) لیتر
نفت کوره صفر (۰) لیتر
پیش بینی مدت اجرای طرح ۲۴ ماه
این جواز در راستای بازسازی و توسعه ای به استناد پروانه بهره برداری به شماره ۷۰۱/۷۷۷۵۹ مورخ ۱۳۹۷-۱۰-۱۵ صادر گردیده است.

حسینقلی توانلو
رئیس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان مازندران

قد محصول استیج ویرایش شده
آدرس سازمانی: کارخانه جواز کسب و کار، شهرک صنعتی، محمودآباد، شهرستان مازندران، استان مازندران
کد پستی: ۵۶۳۱۱۵۷۹۱۱
تلفن: ۰۱۹۱۲۲۲۸۵۶۹
شماره ملی: ۰۰۶۲۷۶۴۳۱۱
توجه: دارندة جواز را به هفت متوجه تر مظهر این تر قد جلب می نماید.

۱۰۴۳

حساب یاری امین ملل

11/9/2020, 12:52 AM

۲۵

مهر و امضای سرمایه پذیر مهر و امضای نهاد مالی مهر و امضای عامل

بروانه بهره برداری

<http://www.ssm.ir/forms/index.php?req=issuanceofleshow&fid=209&type=59&smc=150&smc>

شماره:	۷۰۱۷۷۷۶۹
تاریخ:	۱۳۹۷/۱۰/۱۵
نام کسب و کار:	۳۰۱۵۰۸۲۲۸۲۳
تاریخ بهره برداری:	۱۳۹۷/۱۰/۱۵



جمهوری اسلامی ایران

وزارت صنعت، معدن و تجارت

بروانه بهره برداری

شرکت لهراد مازند شمال (سهامی خاص) تألیف شده به شماره ۱۳۵۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۳ با شناسه ملی ۱۴۰۰۳۴۹۷۵۲۸ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری به نشانی استان: مازندران، شهرستان: محمودآباد، شهرک صنعتی محمودآباد (نشیندان)، میدان صنعت، خیابان یاس، قطعه ۳۶، کدپستی ۴۶۳۳۶۷۱۳۳۸

با توجه به راه اندازی و دستیابی آن واحد به انجام عملیات تولید انبوه این بروانه جهت تولید محصولات زیر و به منظور استفاده از مزایای قانونی ان اعطاء می گردد. (برای سه شفت)

محصولات اصلی	ظرفیت سالانه	واحد	شماره شناسایی کالا
۱- بسته بندی حیوانات و غلات و برنج	۳۰۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۳۲۲
۲- بسته بندی جای	۶۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۳۲۳
۳- بسته بندی قند و شکر	۵۴۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۳۲۴
۴- بسته بندی خشکبار	۱۷۰۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۳۲۵
۵- بسته بندی میوه خشک	۹۰	تن	۷۴۹۵۴۱۲۳۲۶

محمد محمدپور عمران
رئیس سازمان صنعت، معدن و تجارت استان مازندران

این بروانه با توجه به توضیحات پشت صفحه دارای اعتبار است

۱ of 1

15/2019, 12:48:4

حساب یاری امین ملل

۲۶

مهر و امضای سرمایه پذیر مهر و امضای نهاد مالی مهر و امضای عامل	شرکت مبدگردان الگوریتم ALGORITHM CAPITAL (سهامی خاص)	حساب یاری امین ملل شماره ثبت: ۵۸۵۰۳۱
---	---	---